

A BELSŐ SZABÁLYZATBAN ELŐÍRT FELADATOK VÉGREHAJTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ELÉRHETŐSÉGEK**1. A NAV PTEI elérhetősége**

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.
Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307
Telefon: 06-1/430-9466
Kapcsolattartó szolgálat (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): +36-30/516-5662
Fax: +36-1/430-9305
E-mail: fiu@nav.gov.hu
Honlap: <https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI>

2. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket tartalmazó („szankciós”) listák elérhetőségei

Az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa (ENSZ BT) a terrorizmus elleni küzdelem jegyében, valamint a nemzetközi béke és biztonság fenntartása, illetve helyreállítása érdekében korlátozó intézkedések fogantatásáról dönthet. A szankciók alkalmazásának célja közvetlenül, a korlátozó intézkedések listáján szereplő személyek, illetve szervezetek gazdasági szempontból történő ellehetetlenítése, erőforrásaik korlátozása.

Az Európai Unió szankciós intézményrendszere egyrészt ezen intézkedések végrehajtását szolgálja, másrészt autonóm európai pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket tartalmaz. Annak érdekében, hogy a szolgáltatók a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltakat, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Kit.) előírt, a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus által elrendelt befagyasztását, valamint a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban rögzített tilalmát végre tudják hajtani, kötelező jelleggel figyelemmel kell, hogy kísérjék az Európai Unió szankciós listáit.

Az EU által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedésekről, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listája (EU szankciós lista):

Az Európai Unió szankciós listája:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének (ENSZ) szankciós listája:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

Az Amerikai Egyesült Államok a kábítószer-kereskedelem és terrorizmus elleni küzdelem, valamint az Egyesült Államok nemzetbiztonságát, külpolitikáját és gazdaságát fenyegető országok, rezsimok és szervezetek elleni fellépés jegyében korlátozó intézkedések bevezetéséről rendelkezett. Az intézkedések végrehajtásáért a pénzügyminisztérium Külföldi Vagyont Ellenőrző Hivatala (U.S. Department of the Treasury, The Office of Foreign Assets Control, OFAC) felel. A nemzetközi fizetési forgalomban érintett szolgáltatóknak, az elszámolások zavartalan lebonyolítása és az esetleges szankciók (pl.: eszközök befagyasztása) elkerülése érdekében javasolt ezen szankciós listákat is figyelemmel kísérniük.

Az USA Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listája:

<https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/consolidated-sanctions-list-data-files>

<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések betartása érdekében elvégzendő feladatok

1. A Közvetítő elsődleges kötelezettsége a természetes személyekkel létesítendő ügyleti megbízás teljesítését megelőzően az, hogy a szankciós listás ellenőrzést elvégezzék – amennyiben az automatikusan nem történik meg – és az esetlegesen felmerülő egyezőség esetén a Szabályzatban előírt kötelezettségnek eleget tegyen.
2. Az ügyfél (ideértve a meghatalmazottat, képviselőt), valamint a tényleges tulajdonos terrorista listán történő ellenőrzésének elvégzése továbbra is alapkritériuma az ügylet létesítésének.
3. Az FATF listája szerint kockázatosnak és nem együtt működőnek minősülő országok állampolgárai részére történő ügyleti megbízás teljesítése során a Közvetítő köteles kellő körültekintéssel eljárni. Ezen országok állampolgáraival történő ügyleti megbízás teljesítése során megerősített eljárást szükséges alkalmazni, az eljárás során törekedni kell arra, hogy minél több és részletesebb információ álljon rendelkezésre a kockázatok meghatározásához, az ügyfél, annak tevékenysége és az általa igénybe kívánt szolgáltatások körének figyelembe vételével.

3. Az FATF többszintű listája az úgynevezett kockázatos és nem együtt működő országokról elérhetősége

Pénzügyi akciócsoport (FATF)

A Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force, FATF) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem nemzetközi standardjait meghatározó kormányközi szervezet.

A pénzügyi rendszernek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázataitól való megóvása, valamint a nemzetközi küzdelem stratégiájának való hatékonyabb megfelelés érdekében, az FATF azonosítja azon országokat, melyek AML/CFT vonatkozásában stratégiai hiányosságokkal küzdenek. A szervezet felhívja ezen országok figyelmét akcióterv kidolgozásra, illetve a feltárt hiányosságok határidőn belül történő felszámolására. A megtett lépéseket és eredményeket folyamatosan értékeli és ellenőrzi, valamint rendszeres jelleggel felhívásokat tesz közzé a magas kockázatú és nem együttműködő országok vonatkozásában.

1. csoport: azon országok amelyek esetében az FATF ellenintézkedések alkalmazására szólít fel

Észak-Korea

Irán

2. csoport: azon országok, ahol a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni intézményrendszer fejlesztése, vizsgálata folyamatban van

- Albania (Albánia)
- Barbados
- Botswana
- Burkina Faso
- Cayman Islands (Kajmán-szigetek)
- Cambodia (Kambodzsa)
- Ghana (Ghána)
- Jamaica
- Mauritius
- Morocco (Marokkó)
- Myanmar (Mianmar, Burma)
- Nicaragua
- Pakistan (Pakisztán)
- Panama
- Senegal (Szenegál)
- Syria (Szíria)
- Uganda
- Yemen (Jemen)
- Zimbabwe

<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html>

<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-june-2020.html>

<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2021.html>

4. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listájának elérhetősége

Azon országok, amelyek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem vonatkozásában hiányos jogi és intézményi kerettel rendelkeznek, illetve a pénzügyi mozgások ellenőrzése terén nem kielégítő szabályrendszert alkalmaznak, komoly fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerének megfelelő működése szempontjából.

A Pmt. elvárásai (a 4. pénzmosás elleni irányelv alapján)

- a szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles alkalmazni, ha ügyfele stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik – Pmt. 16. § (1) a),

- a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések átvétele során a szolgáltató nem jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül (kivéve, ha az a Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepe és leányvállalata, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak) – a Pmt. 22. § (4)-(5),
- továbbá a Pmt. 62. § rendelkezései kitérnek az ugyanazon csoporthoz tartozó szolgáltatók csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikájára, beleértve azon eseteket, ahol a fióktelep és leányvállalat harmadik országban található.

Az MNB rendelet elvárásai

- A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon kívül fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, ha ügyfele olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (*MNB rendelet 21.§ (1) b) pontja*)
- A szolgáltató belső kockázateértékelésének elkészítésekor figyelembe veszi az üzleti tevékenység földrajzi területét. Amennyiben azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország (*MNB rendelet 28.§ f) pontja*,
- A szolgáltató szűrést végez a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletekre – *MNB Rendelet 36. § (1) e).*

A 2021.03.31. napján hatályos országlista:

I. Kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok, amelyek írásos magas szintű politikai kötelezettségvállalást tettek a feltárt hiányosságok kezelésére, és az FATF-fel együttműködve cselekvési tervet dolgoztak ki.

1.	Afganisztán	11.	Mianmar/Burma
2.	Bahama-szigetek	12.	Nicaragua
3.	Barbados	13.	Pakisztán
4.	Botswana	14.	Panama
5.	Ghána	15.	Szíria
6.	Irak	16.	Trinidad és Tobago
7.	Jamaica	17.	Uganda
8.	Kambodzsa	18.	Vanuatu
9.	Mauritius	19.	Jemen
10.	Mongólia	20.	Zimbabwe

II. Kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok, amelyek magas szintű politikai kötelezettségvállalást tettek a feltárt hiányosságok kezelésére, és az FATF által kidolgozott cselekvési terv végrehajtásához technikai segítségnyújtást igényelnek. Ezek az országok szerepelnek az FATF nyilvános nyilatkozatában.

1.	Irán
----	------

III. Kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok, amelyek folyamatos és nagymértékű pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot jelentenek, mivel sorozatosan elmulasztották a feltárt hiányosságok kezelését. Ezek az országok szerepelnek az FATF nyilvános nyilatkozatában.

1.	Koreai Népi Demokratikus Köztársaság (KNDK)
----	---

[A Bizottság \(EU\) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete \(2020. május 7.\) az \(EU\) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv kiegészítéséről szóló \(EU\) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a Bahama-szigeteknek, Barbadosnak, Botswanának, Kambodzsának, Ghánának, Jamaicának, Mauritiusnak, Mongóliának, Mianmarnak/Burmának, Nicaraguának, Panamának és Zimbabwének a melléklet I. pontjában szereplő táblázatba való felvétele, valamint Bosznia-Hercegovinának, Etiópiának, Guyanának, a Laoszi Népi Demokratikus Köztársaságnak, Srí Lankának és Tunéziának az említett táblázatból való törlése tekintetében történő módosításáról](#)

5. „Offshore” területek, központok listájának elérhetősége

- 1 Azon vállalatok tartoznak ebbe a kategóriába, melyek a cégbejegyzés országában nem folytatnak tevékenységet. Sok ország, így köztük Magyarország is lehetőséget biztosít vállalatoknak, hogy kedvezményes adókban részesüljenek, ha ott nem végeznek tevékenységet.
- 2 Az offshore műveleteket általában adóoptimalizálásra használják, de egyre nagyobb szerepet kap más pénzügyi tevékenységek során, az ingatlan szektorban, valamint a nemzetközi kereskedelemben és az e-kereskedelemben is.
- 3 Az adóparadicsom helyszíneken bejegyzett offshore vállalatok esetében társasági adó egyáltalán nincs, a vállalatoknak csak egy nagyon alacsony fix összegű adót kell fizetniük évente.
- 4 A cégekre a cégbejegyzés helyszínétől függően vonatkozik beszámolási vagy közzétételi kötelezettség a tulajdonossal, igazgatókkal és a gazdálkodással kapcsolatban, de jellemzően a kötelező adómérték csökkenésével fogynak ezek a kötelezettségek is. Az európai helyszínek általában valamilyen alapfokú könyvelést, letétet, igazgatótanácsot, számlavezetést, eredményességi jelentéseket stb. megkövetelnek.

GG	ALDERNEY
AS	AMERIKAI-SZAMOA
VI	AMERIKAI VIRGIN-SZIGETEK
AD	ANDORRA
AI	ANGUILLA
AQ	ANTARKTISZ
AG	ANTIGUA ES BARBUDA
AW	ARUBA
BS	BAHAMA SZIGETEK (NASSAU)
BH	BAHRAIN
BB	BARBADOS
BZ	BELIZE
BM	BERMUDÁK
CY	CIPRUS
CK	COOK-SZIGETEK
CR	COSTA RICA
CW	CURACAO
GS	DÉL GEORGIA ÉS DÉL SANDWICH SZIGETEK
DM	DOMINIKAI KÖZÖSSÉG
DO	DOMINIKAI KÖZTÁRSASÁG
AE	EGYESÜLT ARAB EMIRSÉGEK
GF	FRANCIA GUIANA
PF	FRANCIA POLINÉZIA
PH	FÜLÖP-SZIGETEK
GI	GIBRALTÁR
GD	GRENADA
GU	GUAM (US)
GG	GUERNSEY
HM	HEARD- ÉS MCDONALD-SZIGETEK

GG	HERM
AN	HOLLAND ANTILLÁK
HK	HONGKONG
IE	ÍRORSZÁG
JE	JERSEY
KY	KAJMÁN-SZIGETEK
CX	KARÁCSONY-SZIGETEK
BQ	KARIBI HOLLANDIA (Bonaire, Saba, St Eustatius)
KI	KIRIBATI KÖZTÁRSASÁG (Gilbert-szigetek)
CC	KÓKUSZ (KEELING)-SZIGETEK
LB	LIBANON
LR	LIBÉRIA
LI	LIECHTENSTEIN
LU	LUXEMBURG
MO	MAKAO
MY	MALAJZIA
MV	MALDÍV-SZIGETEK
MT	MÁLTA
IM	MAN-SZIGETEK
MH	MARSHALL-SZIGETEK
MU	MAURITIUS
YT	MAYOTTE
FM	MIKRONÉZIA
MC	MONACO
MS	MONTSERRAT
NR	NAURU
NU	NIUE
NF	NORFOLK-SZIGETEK

WS	NYUGAT-SZAMOA
PW	PALAU
PA	PANAMA
PN	PITCAIRN-SZIGETEK
KN	SAINT KITTS NEVIS
LC	SAINT LUCIA
VC	SAINT VINCENT ÉS GRENADINE
PM	SAINT-PIERRE ÉS MIQUELON
SB	SALAMON-SZIGETEK
SM	SAN MARINO
ST	SAO TOME ES PRINCIPE
GG	SARK
SC	SEYCHELLE-SZIGETEK
SX	ST MAARTEN
MF	ST MARTIN
CH	SVÁJC
SJ	SVALBARD ÉS JAN MAYEN SZIGETEK
BL	SZENT BARTHÉLÉMY
SO	SZOMÁLIA

TG	TOGO
TK	TOKELAU-SZIGETEK
TO	TONGA
TT	TRINIDAD ÉS TOBAGO
TC	TURKS ÉS CAICOS-SZIGETEK
TV	TUVALU
TM	TÜRKMENISZTÁN
US	USA DELAWARE
UM	USA KÜLSŐ KIS SZIGETEI
US	USA NEVADA
US	USA OREGON
US	USA UTAH
US	USA WASHINGTON D.C.
US	USA WYOMING
UZ	ÜZBEGISZTÁN
VU	VANUATU
VG	VIRGIN-SZIGETEK (BRIT)
VI	VIRGIN-SZIGETEK (USA)
WF	WALLIS ÉS FUTUNA-SZIGETEK

6. Az adózási szempontból nem együttműködő államok listája
(a 19/2020 (XII.30.) PM rendelet alapján)

1. Amerikai Szamoa
2. Anguilla
3. Barbados
4. Fidzsi-szigetek
5. Guam
6. Palau

7. Panama
8. Szamoa
9. Seychelle-szigetek
10. Trinidad és Tobago
11. Amerikai Virgin-szigetek
12. Vanuatu

7. Egyéb magas kockázatú országok listája

(csak földrajzi kockázati tényezőként kerül figyelembe vételre)

AF	AFGANISZTÁN
AX	ALAND SZIGETEK
AL	ALBÁNIA
DZ	ALGÉRIA
US	AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK
AO	ANGOLA
AR	ARGENTÍNA
AZ	AZERBAJDZSÁN
BD	BANGLADES
BY	BELORUSZ (FEHÉROROSZORSZÁG)
BJ	BENIN

BT	BHUTÁN
GW	BISSAU-GUINEA
BO	BOLÍVIA
BA	BOSZNIA-HERCEGOVINA
BW	BOTSWANA
BV	BOUVET-SZIGET
IO	BRIT INDIAI-ÓCEÁNI TERÜLET
BN	BRUNEI
BF	BURKINA FASO
BI	BURUNDI
KM	COMORE-SZIGETEK
TD	CSÁD
ZA	DÉL-AFRIKAI KÖZTARSASÁG

SS	DÉL-SZUDÁN
DJ	DZSIBUTI
EC	ECUADOR
GQ	EGYENLÍTŐ-GUINEA
EG	EGYIPTOM
CI	ELEFÁNTCSONTPART
ER	ERITREA
MP	ÉSZAK MARIANA-SZIGETEK
XT	Észak-ciprus (török)
EE	ÉSZTORSZÁG
ET	ETIÓPIA
FK	FALKLAND SZIGETEK
FO	FERÖER
FJ	FIDZSI-SZIGETEK
TF	FRANCIA DÉLI TERÜLETEK
GA	GABON
GM	GAMBIA
GH	GHÁNA
GE	GRÚZIA
GP	GUADELOUPE (FR.)
GT	GUATEMALA
GN	GUINEA
GY	GUYANA
HT	HAITI
HN	HONDURAS
ID	INDONÉZIA
IQ	IRAK
IR	IRÁN
IL	IZRAEL
JM	JAMAICA
YE	JEMEN
JO	JORDÁNIA
YU	JUGOSZLÁVIA
KH	KAMBODZSA
CM	KAMERUN
QA	KATAR (QUATAR)
KZ	KAZAHSZTÁN
TL	KELET-TIMOR
KE	KENYA
CN	KÍNA

KG	KIRGIZISZTÁN
CO	KOLUMBIA
CD	KONGÓI DEM. KÖZTÁRSASÁG - ZAIRE
CG	KONGÓI KÖZTÁRSASÁG
KP	KOREAI NÉPKÖZTÁRSASÁG - ÉSZAK KOREA
XK	KOSZOVÓ
CF	KÖZEP-AFRIKAI KÖZTÁRSASÁG
CU	KUBA
KW	KUVAIT
LA	LAOSZ
LS	LESOTHO
LV	LETTORSZÁG
LY	LÍBIA
LT	LITVÁNIA
MK	MACEDÓNIA
MG	MADAGASZKÁR
MW	MALAWI
ML	MALI
MA	MAROKKÓ
MQ	MARTINIQUE
MR	MAURITÁNIA
MX	MEXICÓ
MM	MIANMAR (BURMA)
MD	MOLDOVA
MN	MONGÓLIA
ME	MONTENEGRÓ
MZ	MOZAMBIK
NA	NAMÍBIA
NP	NEPÁL
NT	NEUTRAL ZONE
NI	NICARAGUA
NE	NIGER
NG	NIGÉRIA
EH	NYUGAT-SZAHARA
IT	OLASZORSZÁG
OM	OMÁN
RU	OROSZORSZÁG
AM	ÖRMENYORSZÁG

PK	PAKISZTÁN
PS	PALESZTÍNA
PG	PÁPUA ÚJ-GUINEA
PY	PARAGUAY
PE	PERU
PR	PUERTO RICO (US)
RE	REUNION
RO	ROMÁNIA
RW	RUANDA
SL	SIERRA LEONE
LK	SRÍ LANKA
SR	SURINAME
SA	SZAUD-ARÁBIA
WS	SZAMOA
SN	SZENEGÁL
RS	SZERBIA
CS	SZERBIA ÉS MONTENEGRO
SG	SZINGAPÚR
SY	SZÍRIA

SK	SZLOVÁKIA
SD	SZUDÁN
SZ	SZVÁZIFÖLD
TJ	TADZSIKISZTÁN
TW	TAJVAN
TZ	TANZÁNIA
TH	THAIFÖLD
TR	TÖRÖKORSZÁG
TN	TUNÉZIA
UG	UGANDA
NC	ÚJ-KALEDÓNIA
UA	UKRAJNA
UY	URUGUAY
VE	VENEZUELA
VN	VIETNÁM
ZM	ZAMBIA
ZW	ZIMBABWE
CV	ZÖLDFOKI-SZIGETEK